

## OBBLIGHI DI ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Normativa Antiriciclaggio - D.Lgs. n. 231/2007 (e successive modificazioni).

Gentile Cliente,

al fine del corretto assolvimento degli obblighi antiriciclaggio previsti dal decreto legislativo 21 novembre 2007 n. 231 e successive modificazioni, di seguito Decreto, che dà attuazione in Italia alle disposizioni della Direttiva 2005/60/CE relativa alla prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo, Le sottoponiamo il presente questionario. Le nuove disposizioni, infatti, richiedono per una completa identificazione ed un'adeguata conoscenza della clientela e dell'eventuale titolare effettivo la raccolta di informazioni ulteriori rispetto a quelle già richieste in fase di censimento anagrafico, anche nei confronti della clientela già acquisita. La menzionata normativa impone al cliente di fornire, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie ed aggiornate per consentire alla banca di adempiere ai nuovi obblighi di adeguata verifica e prevede specifiche sanzioni nel caso in cui le informazioni non siano fornite o siano false.

Le informazioni fornite potranno inoltre essere utilizzate al fine del corretto assolvimento della normativa in materia di trasparenza bancaria di cui al titolo VI del d.lgs. 385/1993 e alle relative disposizioni attuative, che prevedono per gli intermediari finanziari obblighi informativi differenziati in funzione delle categorie di appartenenza della clientela.

**Informativa privacy** - Le indicazioni che precedono sono fornite al cliente, e, per il suo tramite, all'eventuale titolare effettivo, anche ai sensi della normativa sulla privacy (art. 13 d.lgs. 196/2003 – Codice in materia di protezione dei dati personali e successive modificazioni). Si informa inoltre che il conferimento dei dati personali per l'identificazione dell'interessato e per la compilazione del presente questionario è obbligatorio per legge e, in caso di loro mancato rilascio, il Confidi non potrà procedere ad instaurare il rapporto o ad eseguire l'operazione richiesti e dovrà valutare se effettuare una segnalazione all'Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia. I dati dell'interessato potranno essere trattati anche con procedure informatizzate per le seguenti finalità: 1) individuare il profilo di rischio di riciclaggio, associato alla clientela ed alle operazioni dalla stessa effettuate, al fine di adeguare le attività di verifica poste dalla legge a carico del Confidi; 2) individuare la categoria di appartenenza della clientela, al fine di adeguare gli obblighi informativi posti a carico del Confidi dalla normativa in materia di trasparenza bancaria. Il Confidi, qualora rivesta la qualifica di "terzo" ai sensi degli artt. di cui alla Sezione IV, Capo I, Titolo II, Del Decreto, potrà trasmettere ad altro intermediario assoggettato agli obblighi di adeguata verifica le informazioni del presente questionario nonché le copie necessarie dei dati di identificazione e di verifica e di qualsiasi altro documento pertinente riguardante l'identità del cliente o del/dei titolare/i effettivo/i. Per ogni altra informazione sull'uso dei dati e sui diritti dell'interessato (art. 7 d.lgs. 196/2003 e successive modificazioni) si prega comunque di consultare l'informativa più dettagliata consegnata dal Confidi e disponibile presso le nostre sedi territoriali e sul nostro sito internet (atto di informazione).

## Riferimenti normativi (Decreto legislativo n. 231/2007) e glossario

### Obblighi del cliente

#### **Art. 22**

1. I clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti obbligati di adempiere agli obblighi di adeguata verifica.
2. Per le finalità di cui al presente decreto, le imprese dotate di personalità giuridica e le persone giuridiche private ottengono e conservano, per un periodo non inferiore a cinque anni, informazioni adeguate, accurate e aggiornate sulla propria titolarità effettiva e le forniscono ai soggetti obbligati, in occasione degli adempimenti strumentali all'adeguata verifica della clientela.
3. Le informazioni di cui al comma 2, inerenti le imprese dotate di personalità giuridica tenute all'iscrizione nel Registro delle imprese di cui all'articolo 2188 del codice civile, sono acquisite, a cura degli amministratori, sulla base di quanto risultante dalle scritture contabili e dai bilanci, dal libro dei soci, dalle comunicazioni relative all'assetto proprietario o al controllo dell'ente, cui l'impresa è tenuta secondo le disposizioni vigenti nonché dalle comunicazioni ricevute dai soci e da ogni altro dato a loro disposizione. Qualora permangano dubbi in ordine alla titolarità effettiva, le informazioni sono acquisite, a cura degli amministratori, a seguito di espressa richiesta rivolta ai soci rispetto a cui si renda necessario approfondire l'entità dell'interesse nell'ente. L'inerzia o il rifiuto ingiustificati del socio nel fornire agli amministratori le informazioni da questi ritenute necessarie per l'individuazione del titolare effettivo ovvero l'indicazione di informazioni palesemente fraudolente rendono inesercitabile il relativo diritto di voto e comportano l'impugnabilità, a norma dell'articolo 2377 del codice civile, delle deliberazioni eventualmente assunte con il suo voto determinante. Si applicano, in quanto compatibili, le disposizioni di cui agli articoli 120 e 122 TUF, 74 e 77, CAP e 2341-ter del codice civile.

**Art. 55, comma 3** - Salvo che il fatto costituisca più grave reato, chiunque essendo obbligato, ai sensi del presente decreto, a fornire i dati e le informazioni necessarie ai fini dell'adeguata verifica della clientela, fornisce dati falsi o informazioni non veritiere, è punito con la reclusione da sei mesi a tre anni e con la multa da 10.000 euro a 30.000 euro.

### Nozione di titolare effettivo (glossario nota 1)

#### **Art. 20.**

1. Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo.

2. Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
  - a) costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25 per cento del capitale del cliente, detenuta da una persona fisica;
  - b) costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25 per cento del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3. Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
  - a) del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
  - b) del controllo di voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
  - c) dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4. Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5. Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n. 361, sono cumulativamente individuati, come titolari effettivi:
  - a) i fondatori, ove in vita;
  - b) i beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
  - c) i titolari di funzioni di direzione e amministrazione.
6. I soggetti obbligati conservano traccia delle verifiche effettuate ai fini dell'individuazione del titolare effettivo.

### **Nozione di persona politicamente esposta (glossario nota 2)**

Art.1 Lettera dd) persone politicamente esposte: le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

- 1) sono persone fisiche che occupano o hanno occupato importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di:
  - 1.1 Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
  - 1.4 giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
  - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
  - 1.7 componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
  - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale.
  - 1.9 direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali;
- 2) sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
- 3) sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
  - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
  - 3.2 le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

### **Nozione di Carica politica locale (glossario nota 3)**

Cariche pubbliche locali diverse da quelle in nota 2 (ad esempio assessore comunale, consigliere comunale, sindaco di comune con numero di abitanti < a 15.000, ...)

### **Nozione di esponente aziendale del Confidi (glossario nota 4)**

Per esponente aziendale del Confidi si intendono le persone fisiche che ricoprono la carica di amministratore, sindaco o direttore generale. L'elenco aggiornato di tali nominativi è reperibile sul sito internet del Confidi all'indirizzo [www.confidimpresefvg.it](http://www.confidimpresefvg.it) nella sezione dedicata agli organi sociali.

**IL SOTTOSCRITTO**

COGNOME E NOME:	C.F.
LUOGO DI NASCITA:	DATA DI NASCITA:
RESIDENZA (via, comune, cap, provincia o stato estero):	
TIPO DOCUMENTO D'IDENTITÀ:	NUMERO DOCUMENTO D'IDENTITÀ:
DATA DI EMISSIONE:	DATA DI SCADENZA:
LUOGO E AUTORITÀ DI RILASCIO:	

**In qualità di**

- titolare della ditta individuale
- legale rappresentante della società
- libero professionista
- persona fisica (non necessario compilare quadro A e C)
- altro (specificare):

**DICHIARA**

- di essere persona politicamente esposta (vedi glossario nota 2)      No      Si  
*in caso di risposta affermativa indicare carica*      *Paese*
- di ricoprire una carica politica locale (vedi glossario nota 3)      No      Si  
*in caso di risposta affermativa indicare carica*
- di rivestire ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici      No      Si  
Ruolo      Ente
- di intrattenere relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 4)      No      Si  
in caso affermativo specificare la natura del rapporto (ad es. cliente, fornitore...) e l'esponente aziendale interessato
- natura rapporto      (nome e cognome esponente)
- natura rapporto      (nome e cognome esponente)
- natura rapporto      (nome e cognome esponente)
- natura rapporto      (nome e cognome esponente)

**Quadro A – DATI DELLA DITTA INDIVIDUALE / LIBERO PROFESSIONISTA / PERSONA GIURIDICA**

DENOMINAZIONE:	
PARTITA IVA:	C.F. (se diverso ditta individuale e libero professionista):
forma giuridica (se diverso ditta individuale e libero professionista)	
snc	sas      società semplice      consorzio
spa	srl      sapa      società cooperativa
associazione di professionisti	altro (specificare)



# Confidimprese FVG

Cooperativa di Garanzia

**Area di Udine**

Via Savorgnana, 27  
T 0432 511820

**Area di Pordenone**

Viale Grigoletti, 72/E  
T 0434 370039

**Area di Trieste**

Via Cassa di Risparmio, 11  
T 040 372121

**Informazioni sulla compagine societaria (se diverso ditta individuale e libero professionista):**

presenza nella compagine di fiduciaria società di diritto estero  
trust ente della pubblica amministrazione  
tra i soci persone fisiche sono presenti i seguenti soggetti che rivestono ruoli apicali in enti che erogano fondi pubblici

nome e cognome	ruolo	ente
nome e cognome	ruolo	ente
nome e cognome	ruolo	ente
nome e cognome	ruolo	ente
nome e cognome	ruolo	ente

**Oggetto sociale e attività prevalente svolta**

breve descrizione dell'attività  
codice ATECO SAE  
fatturato annuo numero addetti

**Residenza / sede legale (via, comune, cap, provincia o stato estero)**

**area geografica di destinazione della propria attività o di prevalente interesse**

(da indicare, ai fini della definizione del rischio geografico, qualora il cliente operi prevalentemente con una determinata regione/stato, ad es. cliente o fornitore principale localizzati in stato estero)

Italia (specificare regione) estero (specificare paese)

indicare se, nello svolgimento della propria attività, si ha beneficiato dell'erogazione di fondi pubblici nell'arco degli ultimi 3 anni (in caso affermativo indicare di seguito la natura del beneficio, ad es. contributo a fondo perduto, e l'ente erogatore, ad es. Regione FVG)

No

Si, come di seguito specificato

natura beneficio	ente erogatore
natura beneficio	ente erogatore
natura beneficio	ente erogatore

indicare se la società intrattiene relazioni d'affari/rapporti (es. cliente, fornitore...) con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 3) (se diverso ditta individuale e libero professionista)

No

Si, come di seguito specificato

natura rapporto	nome e cognome esponente
natura rapporto	nome e cognome esponente
natura rapporto	nome e cognome esponente
natura rapporto	nome e cognome esponente
natura rapporto	nome e cognome esponente



# Confidimprese FVG

Cooperativa di Garanzia

**Area di Udine**

Via Savorgnana, 27  
T 0432 511820

**Area di Pordenone**

Viale Grigoletti, 72/E  
T 0434 370039

**Area di Trieste**

Via Cassa di Risparmio, 11  
T 040 372121

**Quadro C – IDENTIFICAZIONE DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I (vedi glossario nota 1)  
da compilare solo per i soggetti diversi dalle persone fisiche e dalle ditte individuali**

DICHIARAZIONE DI PRESENZA DEL/I SEGUENTE/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I:

**Titolare effettivo nr. 1:**

Cognome e Nome  
data di nascita  
residenza (via, comune, cap, provincia o stato estero)

codice fiscale  
luogo di nascita

tipo documento d'identità  
data di emissione  
luogo e autorità di rilascio

numero documento  
data scadenza

**indicare se il titolare effettivo nr. 1:**

- è persona politicamente esposta    No    Sì    Carica
- ricopre cariche politiche locali    No    Sì
- ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici    No    Sì  
ruolo    ente
- intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 3)    No    Sì  
natura rapporto    nome e cognome esponente
- relazione con la società<sup>(1)</sup>
- attività lavorativa svolta

<sup>(1)</sup> Ad esempio: socio con quota del x%; amministratore; ...

**Titolare effettivo nr. 2:**

Cognome e Nome  
data di nascita  
residenza (via, comune, cap, provincia o stato estero)

codice fiscale  
luogo di nascita

tipo documento d'identità  
data di emissione  
luogo e autorità di rilascio

numero documento  
data scadenza

**indicare se il titolare effettivo nr. 2:**

- è persona politicamente esposta    No    Sì    Carica
- ricopre cariche politiche locali    No    Sì
- ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici    No    Sì  
ruolo    ente
- intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 3)    No    Sì  
natura rapporto    nome e cognome esponente
- relazione con la società<sup>(1)</sup>
- attività lavorativa svolta

<sup>(1)</sup> Ad esempio: socio con quota del x%; amministratore; ...



# Confidimprese FVG

Cooperativa di Garanzia

**Area di Udine**

Via Savorgnana, 27  
T 0432 511820

**Area di Pordenone**

Viale Grigoletti, 72/E  
T 0434 370039

**Area di Trieste**

Via Cassa di Risparmio, 11  
T 040 372121

**Quadro C – IDENTIFICAZIONE DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I (vedi glossario nota 1)  
da compilare solo per i soggetti diversi dalle persone fisiche e dalle ditte individuali**

**Titolare effettivo nr. 3:**

Cognome e Nome codice fiscale  
data di nascita luogo di nascita  
residenza (via, comune, cap, provincia o stato estero)

tipo documento d'identità numero documento  
data di emissione data scadenza  
luogo e autorità di rilascio

**indicare se il titolare effettivo nr. 3:**

- è persona politicamente esposta    No    Sì    Carica
- ricopre cariche politiche locali    No    Sì
- ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici    No    Sì
- ruolo ente
- intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 3)    No    Sì
- natura rapporto nome e cognome esponente
- relazione con la società<sup>(1)</sup>
- attività lavorativa svolta

<sup>(1)</sup> Ad esempio: socio con quota del x%; amministratore; ...

**Titolare effettivo nr. 4:**

Cognome e Nome codice fiscale  
data di nascita luogo di nascita  
residenza (via, comune, cap, provincia o stato estero)

tipo documento d'identità numero documento  
data di emissione data scadenza  
luogo e autorità di rilascio

**indicare se il titolare effettivo nr. 4:**

- è persona politicamente esposta    No    Sì    Carica
- ricopre cariche politiche locali    No    Sì
- ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici    No    Sì
- ruolo ente
- intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 3)    No    Sì
- natura rapporto nome e cognome esponente
- relazione con la società<sup>(1)</sup>
- attività lavorativa svolta

<sup>(1)</sup> Ad esempio: socio con quota del x%; amministratore; ...

**Quadro C – IDENTIFICAZIONE DEL/I TITOLARE/I EFFETTIVO/I (vedi glossario nota 1)  
da compilare solo per i soggetti diversi dalle persone fisiche e dalle ditte individuali**

**Titolare effettivo nr. 5:**

Cognome e Nome	codice fiscale
data di nascita	luogo di nascita
residenza (via, comune, cap, provincia o stato estero)	
tipo documento d'identità	numero documento
data di emissione	data scadenza
luogo e autorità di rilascio	

**indicare se il titolare effettivo nr. 5:**

- è persona politicamente esposta    No    Sì    Carica
- ricopre cariche politiche locali    No    Sì
- ricopre ruolo apicale in enti che erogano fondi pubblici    No    Sì
- ruolo    ente
- intrattiene relazioni d'affari/rapporti con esponenti aziendali del Confidi (vedi glossario nota 3)    No    Sì
- natura rapporto    nome e cognome esponente
- relazione con la società<sup>(1)</sup>
- attività lavorativa svolta

<sup>(1)</sup> Ad esempio: socio con quota del x%; amministratore; ...

**Quadro D – DATI RIFERITI AL RAPPORTO CONTINUATIVO O ALL'OPERAZIONE OCCASIONALE**

Apertura di rapporto continuativo (da barrare in tutti i casi in cui si presenta richiesta di garanzia)  
 Variazioni e aggiornamenti del rapporto o dei rapporti già instaurati  
 Operazione occasionale di Euro

Indicare la NATURA del rapporto:

garanzia finanziaria a fronte di finanziamento/affidamento/leasing  
 altro (specificare):

Indicare lo SCOPO del rapporto facendo riferimento al rapporto assistito da garanzia (possibile risposta multipla):

liquidità/gestione ordinaria  
 investimenti  
 ristrutturazione finanziamento/consolido  
 accesso ai fondi antiusura ai sensi della legge 108/1996  
 altro (specificare):

Indicare la modalità di presentazione:

direttamente in sede/ufficio del Confidimprese FVG  
 tramite ente finanziatore (es. sportello bancario...)  
 altro (specificare):

**Quadro E – DOCUMENTAZIONE A SUPPORTO**

copia/e del/i documento/i identificativo/i del sottoscrittore e del/i eventuale/i titolare/i effettivo/i  
copia dell'atto costitutivo e dello statuto  
documentazione attestante i poteri di rappresentanza del sottoscrittore (es. procura, estratto verbale del CdA...)  
certificato camerale  
altro (specificare):

**Quadro F – SOTTOSCRIZIONE**

Consapevole delle responsabilità previste dal decreto legislativo n. 231/07 e presa visione dell'informativa riportata in premessa, confermo le informazioni e i dati dichiarati e mi impegno a comunicare tempestivamente al Confidi ogni eventuale variazione intervenuta.

\_\_\_\_\_

Data (formato dd/mm/yyyy)

\_\_\_\_\_

Firma

**Quadro G – DATI DA COMPILARE A CURA DELLA BANCA O DEL CONFIDI**

**Dati da compilare a cura dell'addetto della Banca o del Confidi che ha raccolto le informazioni e innanzi al quale il dichiarante ha apposto la firma nel quadro F sopra riportato.**

Il comportamento assunto dal cliente all'atto della compilazione del presente questionario è stato:

- reticente
- collaborativo
- falso collaborativo

Nel caso in cui il cliente sia una società, si è riscontrato nel tempo e in relazione alla specifica forma giuridica:

- una compagine sociale sostanzialmente stabile
- un frequente avvicendamento dei soli soci di minoranza ovvero stabilità nelle partecipazioni di controllo
- un frequente avvicendamento dei soci che detengono partecipazioni di controllo
- risposta non fornibile in mancanza di storicità del rapporto (es. start up o cliente nuovo)

\_\_\_\_\_

(Data di avvenuta identificazione)

\_\_\_\_\_

(Nome, cognome e firma dell'addetto della Banca o del Confidi che ha effettuato l'identificazione)

Tale dichiarazione è un'attestazione di avvenuta identificazione in base alla procedura di **adeguata verifica della clientela da parte di terzi** di cui all'articolo 30, comma 1, del D.Lgs 231/2007

\_\_\_\_\_

(Luogo e data)

\_\_\_\_\_

(Firma e timbro della Banca)